

Bekreftelse vedrørende skatt til USA

Gjelder bare for kunder med eksisterende depot eller depot som er under åpning hos Garantum. Ved åpning av depotkonto skal dette skjema vedlegges depot-/kontoavtalen.

SENDES til:
Garantum Fondkommission AB
Box 7364
103 90 STOCKHOLM

eller FAKSE til:
+46 08-522 550 99

eller E-POSTE til:
backoffice@garantum.se

DEL 1 fylles ut av fysiske personer.

DEL 2 fylles ut av juridiske personer.

	Navn (etternavn, fornavn)/Firma	Personnummer/Organisasjonsnummer	GIIN-nummer (angis bare om Alternativ 1 velges)
DEL 1 (fysisk person)	Undertegnede bekrefter følgende: Jeg er en amerikansk person underlagt amerikansk skattelovgivning Nei Ja Om du har svart Ja ovenfor, angi amerikansk skatteregistreringsnummer, TIN (taxpayer identification number): _____	Med amerikansk person (s.k. US person) menes: - de som har et amerikanskt statsborgerskap eller dobbelt statsborgerskap hvorav det ene er amerikansk - de som ellers er skattepliktig til USA; eksempelvis gjennom bosetning i USA og/eller er innehavere av et amerikansk oppholds- arbeidstillatelse (s.k. Green card). Merk at denne gruppen også kan omfatte de som har sagt fra seg sitt amerikanske statsborgerskap eller som tidligere har vært innehavere av s.k. Green card. For disse personer gjelder særskilte overgangsregler under amerikansk skattelovgivning. For nærmere informasjon, se IRS hjemmeside. www.irs.gov	
BEKREFTELSE VEDRØRENDE SKATT TIL USA			
DEL 2 (juridisk person)	FATCA-sertifisering Bekreftelse skjer ved ett av de tre alternativene nedenfor. For definisjoner, se instruksjoner på neste side. Denna blanketten er en forenkling av originalblanketten W-8BEN-E (selskaper som ikke er skattepliktig til USA) fra de amerikanske skattemyndighetene (IRS) som alltid kan brukes. Om denne blanketten ikke passer bruk den amerikanske blanketten W-9 (gjelder for selskaper og privatpersoner som er skattepliktige i USA).		
BEKREFTELSE VEDRØRENDE SKATT TIL USA FOR SELSKAPER OG FINANSIELLE ENHETER I FATCA-PARTNERLAND	ALTERNATIV 1 Finansiell enhet i FATCA Partnerland (om dette alternativet krysses av skal GIIN-nummer angis i feltet ovenfor) Undertegnede bekrefter herved på heder og samvittighet at enheten er en finansiell enhet i et FATCA-partnerland og at den ikke har blitt klassifisert av amerikanske skattemyndigheter som en ikke FATCA-deltagende enhet.		
	ALTERNATIV 2 Aktivt ikke-finansielt selskap Undertegnede bekrefter herved på heder og samvittighet at enheten er et ikke finansielt selskap, dvs. at det verken er en finansiell enhet eller et passivt ikke-finansielt selskap.	Aktivt eller Passivt selskap? Kryss av i Aktivt om noen av følgende alternativ stemmer: <ul style="list-style-type: none">• Minst 50 prosent av selskapets inntekter før skatt kommer fra salg og/eller tjenester under foregående regnskapsår• Selskapet er, eller eies av stat, kommune eller fylke• Selskapet eller selskapsgruppens aksjer handles på en etablert markeds plass	
	ALTERNATIV 3 Passivt selskap a) Undertegnede bekrefter herved på heder og samvittighet at selskapet identifiseres som et passivt ikke-finansielt selskap. Kryss også av i den passende ruten nedenfor, b) eller c). Videre bekrefter jeg b) på heder og samvittighet at selskapet ikke har noen amerikanske reelle rettighetshavere. c) på heder og samvittighet at selskapets amerikanske rettighetshaver som angitt nedenfor har oppgitt navn, adresse og amerikansk skatteregistreringsnummer TIN (tax identification number) for samtlige av selskapets reelle rettighetshavere.		
	Selskapets navn	Adresse	TIN-nummer

Undertegnede godkjenner også at informasjon om selskapet/enheten og reelle rettighetshavere rapporteres til relevante skattemyndigheter i de tilfeller hvor rettslig rapporteringsplikt foreligger. Undertegnede må fylle ut en ny bekreftelse innen 30 dager hvis noe angitt i dette skjemaet har endret seg.

UNDERSKRIFT	Sted, Dato
	Kundens underskrift/Firmaunderskrift
	Navn med blokkbokstaver

FORKLARINGER TIL BLANKETTEN

Fysiske personer

Hva er FATCA?

FATCA står for Foreign Account Tax Compliance Act og er en amerikansk lovgivning som har som mål å gi USA større muligheter til å finne personer i utlandet som er skatt- og avgiftspliktige i USA. Det innebærer at det stilles krav til finansielle selskaper, som for eksempel banker, verdipapirforetak, fond og forsikrings-selskaper i hele verden å rapportere inn kontoinformasjon for personer som er skatt- og avgiftspliktige i USA, s.k. US persons (se nedenfor). Sverige og USA har på grunn av FATCA inngått en avtale om gjensidig utveksling av informasjon slik at Skatteverket kan motta informasjon fra de amerikanske føderale skattemyndighetene, IRS om svenske personers eiendeler i USA. Denne avtalen har blitt innført i den svenske lovgivningen.

Hvem er skattepliktig i USA?

De som er skattepliktig i USA er nevnt i den svenske lovgivningen som amerikanske personer, s.k. US person. I dette begrepet inngår personer som har amerikansk statsborgerskap (også de som har dobbelt statsborgerskap) uansett hvor de er bosatt, og de som er skattepliktig til USA; for eksempel gjennom bosetting og/eller er innehavere av amerikansk opphold- og arbeidstillatelse (s.k. Green Card). Den som er skattepliktig i USA er også avgiftspliktig der. Ved at Sverige har inngått en s.k. skatteavtale med USA elimineres risikoen for å måtte skatte i både Sverige og USA. Avgiftplikten består til tross for skatteavtalen.

Spesifikke overgangsregler, i henhold til amerikansk lovgivning gjelder for de som har avsagt sitt amerikanske statsborgerskap eller de som tidligere har vært innehavere av et sk Green Card.

Hvorfor må kunder fylle ut dette skjemaet?

I henhold til avtalen mellom USA og svensk lovgivning har finansielle foretak en plikt til å finne ut om eksisterende og nye kunder faller inn under definisjonen av en amerikansk person (s.k. US person). I dette skjemaet får kunden verifisert om den er en amerikansk person eller ikke, i skatterettslig betydning. Om kunden svarer Ja, skal det amerikanske skatteregistreringsnummeret angis (Tax Payer Identification Number, TIN). Om kunden ikke har et slikt nummer må kunden også varsle det finansielle foretaket om dette. Dersom det finansielle foretakets kunde er en amerikansk person er det finansielle foretaket forpliktet til å levere informasjon om kundens konto til Skatteverket, for eksempel kontoens saldo og renteinntekter. Denne informasjonen skal Skatteverket videreformidle til USAs skattemyndighet IRS.

Relevant lovgivning

- Lov (2015:62) om identifisering av rapporteringspliktige kontoer med anledning av FATCA avtalen
- Endringer i Skatteloven (SFS 2015:69)
- Lov (2015:63) om utveksling av informasjon med anledning av FATCA avtalen

Øvrig informasjon

OBS! Informasjonen i dette skjemaet er kortfattet og ikke ment å være en fullstendig beskrivelse av regelverket. For mer informasjon, gå til Skatteverkets respektive IRS (amerikanske skatteverket) sine hjemmesider.

Juridiske personer

Dette skjemaet er en forenkling av de amerikanske skattemyndighetens (IRS) originalskjema for juridiske personer, W-8BEN-E som alltid kan brukes isteden.

Finansielle institusjoner utenfor FATCA-partnerland (se definisjonen av FATCA partnerland nedenfor) bør, eventuelt, undertegne det amerikanske originalskjemaet W-8BEN-E.

Juridiske personer hjemmehørende i USA, dvs. som er skattepliktig der på grunnlag av foretakets ledelse, selskapsform eller lignende, skal isteden undertegne det amerikanske originalskjemaet W-9.

Hva er FATCA?

FATCA står for Foreign Account Tax Compliance Act og er en amerikansk lovgivning som tar sikte på å gi USA muligheter til å forhindre skatteflukt. Det innebærer at det stilles krav til finansielle selskaper, for eksempel banker, verdipapirforetak, fond og forsikrings-selskaper over hele verden til å rapportere inn kontoopplysninger for personer/selskaper som er skatt- og avgiftspliktige i USA, s.k. US person (se nedenfor). Sverige og USA har i anledning av FACTA inngått en avtale om gjensidig utveksling av informasjon slik at også Skatteverket kan få opplysninger fra den amerikanske føderale skattemyndigheten, IRS, om svenske fysiske og juridiske personers eiendeler i USA. Denne avtalen har blitt innført i svensk lovgivning.

Hvem er skattepliktig i USA?

Den som er skatt- og avgiftspliktig i USA er nevnt i den svenske lovgivningen som amerikansk person, s.k. US person. I dette begrepet inngår, amerikanske borgere eller personer med skattemessig bosted i USA, i utlandet deleierbeskattet juridisk person eller et aksjeselskap som er registrert i USA, en trust om 1) en domstol i USA har juridiskjon til å belsutte eller dømme i saker som angår trustens

administrasjon og 2) en eller flere amerikanske personer eller et dødsbo etter en avdød person, har makt til å kontrollere trustens administrasjon.

Relevant lovgivning

- Lov (2015:62) om identifisering av rapporteringspliktige kontoer i anledning av FATCA avtalen
- Endringer i skatteloven (SFS 2015:69)
- Lov (2015:63) om utveksling av opplysninger i anledning av FATCA avtalen

Definisjoner

FATCA – partnerland

FATCA – partnerland er et land som har inngått en avtale med USA om informasjonsutveksling under FATCA-lovgivningen. Deltagerlandene framgår av en liste publisert på det amerikanske finansdepartementets hjemmeside.

Finansiell enhet

En finansiell enhet er en depotbank og visse forsikringsselskaper. En enhet er videre en finansiell enhet om den i sin næringsvirksomhet, eller om den forvaltes av en annen enhet som i sin næringsvirksomhet, bedriver en eller flere av følgende virksomheter for kundens regning

- Tar imot innskudd innenfor rammen av den ordinære virksomheten som kredittinstitusjoner eller lignende virksomhet
- Handler med verdipapirer eller andre finansielle instrumenter
- Bedriver individuell og kollektiv porteføljeforvaltning, eller
- Investerer, administrerer eller forvalter penger eller andre midler

Aktive ikke-finansielle selskaper

Med aktive ikke-finansielle selskaper menes selskaper som ikke holder til i USA og ikke er en finansiell institusjon, som har hatt bruttoinntekter i det foregående kalenderåret eller annen egnet rapporteringsperiode hvor mindre enn 50 prosent av inntektene bestod fra annen virksomhet enn drift, og hvor mindre enn 50 prosent av eiendelene holdt under det foregående kalenderåret eller annen egnet rapporteringsperiode utgjorde eiendeler som genererer, eller var holdt for å generere slike inntekter (såkalte passive inntekter).

Passiv inntekt kan være; utbytte, renter, leie og royalties, livrente, dødsfallskapital fra livsforsikring, noen typer forsikringsavkastning, gevinst fra salg av eiendeler som gir passiv inntekt, gevinst fra salg av råvarer, valutagevinst samt fortjeneste fra derivater. Leieinntekter fra virksomheter med ansatt personale sees vanligvis ikke på som passiv inntekt.

Med aktive ikke-finansielle selskaper menes:

- Ikke finansielle selskaper der aksjene handles på et etablert verdipapairmarked (inkludert tilknyttede selskaper).
- Ikke finansielle oppstartsselskaper (de to første årene).
- Holdingsselskaper hvor virksomheten helt eller nesten utelukkende består i å eie hele eller deler av det utestående eierinnhøvet i, eller gi finansiering eller tjenester til datterselskaper (som ikke er finansielle selskaper).
- Finanssenter i ikke-finansielle konserner som hovedsaklig engasjerer seg i finansiering eller hedgingtransaksjoner med eller på vegne av nærstående selskaper (som ikke er finansielle selskaper).

Stiftelser og foreninger m.fl. som betraktes som aktive ikke-finansielt selskap

- Enheter som er ideelle foreninger som driver virksomhet for allmennyttige formål eller som er registrert som trossamfunn og som har særskilte unntak fra beskatning i henhold til 7 kap. inkomstskattelagen (1999:1229);
- Veldedige stiftelser som oppfyller vilkårene for særskilt skattefritak i henhold til 7 kap. inkomstskattelagen (1999:1229);
- Enhver annen enhet som er fritatt fra beskatning i henhold til 7 kap.15-17§§ inkomstskattelagen (1999:1229)

Passivt selskap

Et passivt selskap er hverken et finansielt institutt eller et aktivt ikke – finansielt selskap.

Reelle rettighetshavere

Den reelle rettighetshaver kan være den fysiske personen som kan bestemme over den juridiske personen eller den fysiske personen som direkte eller indirekte eier mer enn 25 prosent av den juridiske personen eller på en annen måte kontrollerer selskapet.